



# ATLANTA SAFE a.s.

OBCHODNÍK S CENNÝMI PAPIŘY

## IDENTIFIKACE ZÁKAZNÍKŮ

### ZÁKLADNÍ PRÁVA A POVINNOSTI A KATEGORIZACE ZÁKAZNÍKA

ATLANTA JE POVINNA PŘI ZAŘIZOVÁNÍ KOUPE ČI PRODEJE INVESTIČNÍHO NÁSTROJE, JAKOŽ I PŘI PROVÁDĚNÍ ČINNOSTÍ SMĚRUJÍCÍCH K TOMUTO VÝSLEDKU, JEDNAT VŽDY S NÁLEŽITOU ODBORNOU PÉČÍ, ČESTNĚ, SPRAVEDLIVĚ, S PŘIHLÉDNUTÍM K POTŘEBÁM, ZNALOSTEM, ZKUŠENOSTEM, JAKOŽ I FINANČNÍM SCHOPNOSTEM ZÁKAZNÍKA, A V JEHO NEJLEPŠÍM ZÁJMU. TUTO ČINNOST PROVÁDÍ V SOULADU S PLATNÝMI PŘEDPISY A PODMÍNKAMI BCPP, RMS, CDCP A ZAHRANIČNÍCH TRHŮ. K ZAJIŠTĚNÍ SLUŽEB ATLANTY JE TATO OPRÁVNĚNA POUŽÍT SLUŽEB TŘETÍCH OSOB A TO DLE SVÉHO UVÁŽENÍ, NENÍ-LI JINAK VÝSLOVNĚ DISPONOVÁNA ZÁKAZNÍKEM. PRO TYTO ÚČELY MŮŽE BÝT I ATLANTOU UZAVŘENA SMLOUVA JMÉNEM ZÁKAZNÍKA A NA JEHO ÚČET, VYŽADUJE-LI TO POVAHA PROVEDENÉ SLUŽBY ČI ČINNOSTI. SLUŽBY, U KTERÝCH MÁ ATLANTA RELEVANTNÍ POCHYBNOSTI OHLEDNĚ PROSPĚCHU KLIENTA, KTERÁ BY TAK MOHLA MÍT VÝRAZNÝ NEGATIVNÍ DOPAD NA SITUACI ZÁKAZNÍKA, POPŘ. ZPŮSOBIT ÚJMU NA JEHO PRÁVECH, JE OPRÁVNĚNA ATLANTA ODMÍTNOUT REALIZOVAT.

ATLANTA JE OPRÁVNĚNA POŽADOVAT PO ZÁKAZNÍKOVÍ PÍSEMNĚ ODSOUHLASENÍ INVESTIČNÍ SLUŽBY SPOJENÉ S DALŠÍMI FINANČNÍMI NÁKLADY PRO ZÁKAZNÍKA NAD RÁMEC PŮVODNĚ SJEDNANÉ CELKOVÉ CENY DLE CENÍKU SLUŽEB ATLANTY.

ZÁKAZNÍK JE POVINEN PŘI POSKYTOVÁNÍ INVESTIČNÍCH SLUŽEB ATLANTOU TĚTO POSKYTNOUT VEŠKEROU NUTNOU SOUČINNOST, ZEJMÉNA JI INFORMOVAT O VŠECH SKUTEČNOSTECH, KTERÉ MOHOU MÍT VLIV NA REALIZACI NA KATEGORIZACI ZÁKAZNÍKA, ŘÁDNÉ PROVÁDĚNÍ OBCHODŮ, POKYNY ZÁKAZNÍKA, PROVEDITELNOST OBCHODŮ, A O VŠECH ZMĚNÁCH IDENTIFIKAČNÍCH ÚDAJŮ. ZÁKAZNÍK JE POVINEN INFORMOVAT ATLANTU O VŠECH ZMĚNÁCH TĚCHTO ÚDAJŮ, JINAK ATLANTA NEODPOVÍDÁ ZA ŠKODU VZNIKLOU ZÁKAZNÍKOVÍ V DŮSLEDKU NEPOSKYTNUTÍ POTŘEBNÉ SOUČINNOSTI, POPŘ. V DŮSLEDKU NEPOSKYTNUTÍ PRAVDIVÝCH A ÚPLNÝCH INFORMACÍ NEBO NENAHLÁSÍ-LI ZÁKAZNÍK ZMĚNY ÚDAJŮ ATLANTĚ.

ATLANTA JE POVINNA EVIDOVAT SVĚŘENÝ MAJETEK ZÁKAZNÍKA ODDĚLENĚ OD VLASTNÍHO MAJETKU. PODMÍNKY EVIDENCE A OCHRANY MAJETKU ZÁKAZNÍKA UPRAVUJÍ INFORMACE O EVIDENCI A MAJETKU ZÁKAZNÍKA, KTERÉ JSOU VNITŘNÍM PŘEDPÍSEM ATLANTY.

ZÁKAZNÍK SE ZAVAZUJE ZAPLATIT ATLANTĚ ODMĚNU ZA SLUŽBY, POSKYTNUTÉ NA ZÁKLADĚ KOMISIONÁRSKÉ SMLOUVY A TĚCHTO VOP, A TO ZPŮSOBEM A VE VÝŠI SPECIFIKOVANÉ SMLOUVOU, TĚMITO VOP A CENÍKEM SLUŽEB.

ANALÝZA INVESTIČNÍCH PŘÍLEŽITOSTÍ, KTEROU ATLANTA TVOŘÍ NEBO ROZŠÍŘUJE, MUSÍ BÝT V SOULADU SE VŠEMI INFORMACEMI, KTERÉ ZÁKAZNÍKOVÍ POSKYTLA. JESTLIŽE ATLANTA TVOŘÍ NEBO ROZŠÍŘUJE DOPORUČENÍ, KTERÉ NENÍ ANALÝZOU INVESTIČNÍCH PŘÍLEŽITOSTÍ NEBO INVESTIČNÍM DOPORUČENÍM, ZAJISTÍ, ABY TAKOVÉ DOPORUČENÍ OBSAHOVALO VÝSLOVNĚ UPOZORNĚNÍ, ŽE PŘI JEHO TVORBĚ NEBO ŠÍŘENÍ OBCHODNÍK S CENNÝMI PAPIŘY NEPOSTUPOVAL PODLE POŽADAVKŮ TOHOTO ZÁKONA UPRAVUJÍCÍCH PRAVIDLA PRO ANALÝZU INVESTIČNÍCH PŘÍLEŽITOSTÍ NEBO INVESTIČNÍ DOPORUČENÍ. ZÁKAZNÍK JE OPRÁVNĚN VYUŽÍT INVESTIČNÍHO PORADENSTVÍ POSKYTOVANÉHO ATLANTOU PŘI VYUŽÍVÁNÍ INVESTIČNÍCH SLUŽEB, ČÍMŽ PROHLAŠUJE, ŽE SI JE

VĚDOM, ŽE I S VYVINUTÍM MAXIMÁLNÍHO MOŽNÉHO ÚSILÍ, JAKOŽ I PŘI DODRŽENÍ VEŠKERÝCH OPATŘENÍ A PRAVIDEL K ZAJIŠTĚNÍ REALIZACE POKYNU ZA NEJLEPŠÍCH PODMÍNEK, MŮŽE BÝT INVESTICE NA ZÁKLADĚ DOPORUČENÍ ZISKOVÁ I ZTRÁTOVÁ, PŘIČEMŽ ZA ROZHODNUTÍ VŽDY ODPOVÍDÁ TOLIKO ZÁKAZNÍK. ATLANTA MŮŽE NAOPAK SVÁ DOPORUČENÍ, KTERÁ SE VZHLEDEM K VÝVOJI NA FINANČNÍCH TRŽÍCH PROJEVÍ NESPRÁVNÝMI, KORIGOVAT ČI ODVOLAT BEZ ZALOŽENÍ ODPOVĚDNOSTI ZA DŮSLEDKY INVESTIČNÍCH ROZHODNUTÍ UČINĚNÝCH ZÁKAZNÍKEM, BÝT NA DOPORUČENÍ ATLANTY.

**ATLANTA** V SOULADU S NOVELIZOVANÝM ZPKT ROZLIŠUJE NÁSLEDUJÍCÍ TŘI KATEGORIE: ZÁKAZNÍKŮ S RŮZNOU MÍROU OCHRANY  
**NEPROFESIONÁLNÍ ZÁKAZNÍK,**  
**PROFESIONÁLNÍ ZÁKAZNÍK,**  
**ZPŮSOBILÁ PROTISTRANA**

PRO KAŽDŮU Z TĚCHTO KATEGORIÍ JSOU STANOVENY ODLIŠNÉ POVINNOSTI, KTERÉ JE ATLANTA POVINNA VŮČI ZÁKAZNÍKŮM PLNIT. NEJVÍCE POVINNOSTÍ A TÍM I NEJVYŠŠÍ ÚROVEŇ OCHRANY ZÁKAZNÍKA ZÁKON ZAKOTVUJE VE VZTAHU K NEPROFESIONÁLNÍM ZÁKAZNÍKŮM. ZPŮSOBILÉ PROTISTRANY MAJÍ NAOPAK ÚROVEŇ OCHRANY NEJNIŽŠÍ. NAPŘÍKLAD, VŮČI ZPŮSOBILÉ PROTISTRANĚ NENÍ POVINNOST PŘI POSKYTOVÁNÍ NĚKTERÝCH INVESTIČNÍCH SLUŽEB PLNIT POVINNOSTI PLYNOUCÍ Z PRAVIDEL JEDNÁNÍ SE ZÁKAZNÍKY. VŮČI PROFESIONÁLNÍMU ZÁKAZNÍKŮVI (VYJMA TOHO, KTERÝ SE STAL PROFESIONÁLNÍM NA SVOU ŽÁDOST), NENÍ ATLANTA POVINNA ZJIŠŤOVAT, ZDA ZÁKAZNÍK MÁ ODBORNÉ ZNALOSTI A ZKUŠENOSTI V OBLASTI INVESTIC POTŘEBNÉ K TOMU, ABY ČINIL VLASTNÍ INVESTIČNÍ ROZHODNUTÍ A VYHODNOCOVAL RIZIKA, KTERÁ PODSTUPUJE.

NOVÉ A STÁVAJÍCÍ ZÁKAZNÍKY, U KTERÝCH DOJDE KE ZMĚNĚ ZAŘAZENÍ, ATLANTA INFORMUJE O JEJICH ZAŘAZENÍ DO NĚKTERÉ ZE SHORA UVEDENÝCH KATEGORIÍ. ZÁKAZNÍK MÁ ZA PODMÍNEK UPRAVENÝCH ZÁKONEM PRÁVO POŽÁDAT ATLANTU O ZMĚNU SVĚHO ZAŘAZENÍ. S TAKOVOU ZMĚNOU JSOU SPOJENY ZMĚNY V OCHRANĚ ZÁKAZNÍKA VČETNĚ ROZSAHU INFORMAČNÍCH A DALŠÍCH POVINNOSTÍ

NEPROFESIONÁLNÍ ZÁKAZNÍK TĚDY POŽÍVÁ NEJVYŠŠÍ MÍRY OCHRANY, KDEŽTO TZV. ZPŮSOBILÁ PROTISTRANA, MEZI KTERÉ MŮŽEME ŘADIT PŘEDEVŠÍM BANKY, INVESTIČNÍ SPOLEČNOSTI, INVESTIČNÍ FONDY, OBCHODNÍKY S CENNÝMI PAPIŘY, POŽÍVÁ OCHRANY NEJMEŠÍ.

**PROFESIONÁLNÍM ZÁKAZNÍKEM** SE ROZUMÍ PŘEDEVŠÍM BANKY A INSTITUCE ELEKTRONICKÝCH PENĚZ, SPOŘITELNÍ A ÚVĚRNÍ DRUŽSTVA, OBCHODNÍKY S CENNÝMI PAPIŘY, POJIŠŤOVNY, ZAJIŠŤOVNY, INVESTIČNÍ SPOLEČNOSTI, INVESTIČNÍ FONDY, PENZIJNÍ FONDY, A DALŠÍ OSOBY, U NICHŽ JE PRESUMOVÁNA ZNALOST A ZKUŠENOSTI V OBLASTI INVESTIC NA KAPITÁLOVÝCH TRŽÍCH.

**PROFESIONÁLNÍ ZÁKAZNÍK** MŮŽE MODIFIKOVAT SVOJE ZAŘAZENÍ, A TO DOHODOU MEZI NÍM A OBCHODNÍKEM S CENNÝMI PAPIŘY, POPŘ. NA ZÁKLADĚ SDĚLENÍ OBCHODNÍKA S CENNÝMI PAPIŘY, ŽE JEJ ZA PROFESIONÁLNÍHO ZÁKAZNÍKA NEPOVAŽUJE. ROVNĚŽ TAK ZÁKON UMOŽŇUJE, ABY BYL MĚNĚN ROZSAH POVINNOSTÍ VŮČI PROFESIONÁLNÍMU ZÁKAZNÍKŮVI NA ZÁKLADĚ PÍSEMNE ŽÁDOSTI. VŽDY VŠAK MUSÍ BÝT ZŘEJMÉ, JAKÝCH INVESTIČNÍCH SLUŽEB ČI INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ SE ZMĚNA KATEGORIZACE TÝKÁ. NAOPAK NĚKTERÉ DALŠÍ VYMEZENÉ POVINNOSTI, KTERÝMI NENÍ POVINOVÁN VE VZTAHU K TOMUTO ZÁKAZNÍKŮVI, MOHOU BÝT ZALOŽENY Z VŮLE OBCHODNÍKA S CENNÝMI PAPIŘY.

**NEPROFESIONÁLNÍ ZÁKAZNÍK** JE ZPRAVIDLA FYZICKOU OSOBOU, TZV. DROBNÝM INVESTOREM, KTERÉMU POSKYTUJE PRÁVNÍ ŘÁD NEJVYŠŠÍ MÍRU OCHRANY. ZAŘAZENÍ ZÁKAZNÍKA DO NĚKTERÉ Z KATEGORIÍ PRO POSKYTOVÁNÍ INVESTIČNÍCH SLUŽEB PŘEDCHÁZÍ ZÍSKÁNÍ INFORMACÍ OD ZÁKAZNÍKA FORMOU INVESTIČNÍHO DOTAZNÍKU. ZÍSKANÉ INFORMACE O ODBORNÝCH ZNALOSTECH V OBLASTI INVESTIC, ZKUŠENOSTECH V OBLASTI INVESTIC, FINANČNÍM ZÁZEMÍ A INVESTIČNÍCH CÍLECH. ROVNĚŽ U NEPROFESIONÁLNÍHO ZÁKAZNÍKA MŮŽE BÝT MODIFIKOVÁNO JEHO ZAŘAZENÍ, PŘIČEMŽ TATO ZMĚNA MŮŽE ZNAMENAT ZTRÁTU NÁROKU NA NÁHRADU ZE ZAHRANIČNÍHO GARANČNÍHO SYSTÉMU ÚČELEM OBDOBNÉMU SYSTÉMU ZABEZPEČOVANÉMU GARANČNÍM FONDEM OBCHODNÍKŮ S CENNÝMI PAPIŘY (DÁLE JEN GARANČNÍ FOND), A PŘEDEVŠÍM, JAK BYLO UVEDENO VÝŠE, ATLANTA POTÉ PLNÍ POVINNOSTI UVEDENÉ V § 15 AŽ 15R ZPKT VE VZTAHU K PROFESIONÁLNÍMU ZÁKAZNÍKŮVI V UŽŠÍM ROZSAHU NEŽ VE VZTAHU K ZÁKAZNÍKŮVI, KTERÝ NENÍ PROFESIONÁLNÍM ZÁKAZNÍKEM.

**VŠICHNI ZÁKAZNÍCI**, KTERÍ NESPLŇUJÍ PODMÍNKY PRO ZAŘAZENÍ DO KATEGORIE PROFESIONÁLNÍ ZÁKAZNÍK, PŘÍPADNĚ ZPŮSOBILÁ PROTISTRANA, JSOU ZAŘAZENI V KATEGORII NEPROFESIONÁLNÍ ZÁKAZNÍK.

**INFORMAČNÍ POVINNOSTI** VE VZTAHU K NEPROFESIONÁLNÍM ZÁKAZNÍKŮM PŘEDSTAVUJÍ ZE STRANY ATLANTY ZEJMÉNA: INFORMACE O:

- OBCHODNÍKŮVI S CENNÝMI PAPIŘY, O INVESTIČNÍCH SLUŽBÁCH, KTERÉ POSKYTUJE, A KTERÝCH INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ SE TYTO SLUŽBY TÝKAJÍ,
- MOŽNÝCH RIZICÍCH, KTERÁ MOHOU BÝT SPOJENA S URČITOU INVESTIČNÍ SLUŽBOU ČI INVESTIČNÍM NÁSTROJEM, A O MOŽNÝCH ZAJIŠTĚNÍCH PROTI NIM,
- CELKOVÉ CENĚ INVESTIČNÍ SLUŽBY (VČETNĚ POPLATKŮ, DANÍ A DALŠÍCH SOUVISEJÍCÍCH NÁKLADŮ),
- REŽIMU OCHRANY MAJETKU ZÁKAZNÍKA,

- POKYNECH ZÁKAZNÍKA
- ÚVĚROVÉM HODNOCENÍ
- OBSAHU SMLUVNÍ DOKUMENTACE A VŠEOBECNÝCH OBCHODNÍCH PODMÍNKÁCH, JAKOŽ I O SOUVISEJÍCÍ DOKUMENTACI,
- KATEGORIZACI ZÁKAZNÍKA, VČETNĚ MOŽNOSTI ZMĚNY KATEGORIZACE NA ŽÁDOST A DŮSLEDČÍCH TAKOVÉHO ÚKONU,
- INFORMACE O PRAVIDLECH O PROVÁDĚNÍ POKYNŮ ZA NEJLEPŠÍCH PODMÍNEK,
- VŠECH PODSTATNÝCH ZMĚNÁCH, MAJÍ-LI TYTO VLIV NA INVESTIČNÍ SLUŽBU, KTERÁ JE ZÁKAZNÍKOVI POSKYTOVÁNA,
- OPATŘENÍCH OMEZUJÍCÍCH MOŽNÝ STŘET ZÁJMŮ,
- PŘEVODNÍCH MÍSTECH,
- MOŽNOSTECH REKLAMACE,
- GARANČNÍM FONDU OBCHODNÍKŮ S CENNÝMI PAPÍRY (DÁLE JEN GARANČNÍ FOND) A REGULÁTOROVI.

PŘI JEDNÁNÍ S NEPROFESIONÁLNÍMI ZÁKAZNÍKY ATLANTA VĚNUJE ZVÝŠENOU POZORNOST, ABY JEDNÁNÍ A SLUŽBY BYLY POSKYTOVÁNY KVALIFIKOVANĚ, ČESTNĚ A SPRÁVEDLIVĚ A V NEJLEPŠÍM ZÁJMU ZÁKAZNÍKA. PODROBNĚJŠÍ INFORMACE A ZPŮSOB JEJICH POSKYTOVÁNÍ UPRAVUJE INDIVIDUÁLNÍ SMLOUVA SE ZÁKAZNÍKEM A VŠEOBECNÉ INFORMACE OBCHODNÍKA S CENNÝMI PAPÍRY.